

裕信银行上海分行因违反反洗钱法遭罚 210 万，行长在内多位高管一并被罚

日前，央行上海总部公开的行政处罚信息显示，意大利裕信银行上海分行因未按规定履行客户身份识别义务和未按规定报送大额交易报告或可疑交易报告两项违法行为，遭罚 210 万元。此外，包括该机构分管行长在内的三名相关责任人也遭行政处罚，各被罚款 7 万元。

具体来看，裕信银行上海分行此次违法行为类型共有两项：一是未按规定履行客户身份识别义务，二是未按规定报送大额交易报告或可疑交易报告。人民银行上海分行对其作出罚款 210 万元的行政处罚，作出该处罚决定的日期为 2020 年 7 月 23 日。

同时，行政处罚信息显示，包括裕信银行上海分行行长在内的 3 名责任人一同被处罚：Niccolo Bonferroni（时任裕信银行上海分行行长）、王颖（时任裕信银行上海分行首席运营官及行政官、合规及反洗钱负责人（代理））和夏辉（时任裕信银行上海分行合规及反洗钱负责人）三人均被罚没人民币 7 万元。

我国现行《反洗钱法》第三十二条中明确，金融机构有未按规定履行客户身份识别义务、未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告等七项行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款。

有支付机构人士向蓝鲸财经表示，此次裕信银行被处罚的案由在反洗钱领域比较常见，而近年来，反洗钱监管也在持续加码。

7 月 16 日，央行反洗钱局发布 2019 年人民银行反洗钱调查协查总体情况。数据显示，去年全年，央行各分支机构发现和接收重点可疑交易线索 15755 份，协助侦查机关对 4007 起案件开展反洗钱调查，同比增长 50.47%。

央行行长易纲在今年 6 月份公开表示，我国已经启动了《反洗钱法》的修订工作，同时，持续强化国家反洗钱和反恐怖融资协调机制，并将反洗钱和反恐怖融资工作纳入国务院金融稳定发展委员会会议事日程。此外，也拓宽反洗钱监管的广度、增强反洗钱监管的实效，加大反洗钱处罚力度。

值得一提的是，去年 7 月份，上海银保监局在关于严肃查处银行员工职务侵

占案件有关情况的通报中提到，裕信银行上海分行员工韩某某利用工作之便侵占该分行巨额资金。

上海银保监局检查发现，裕信银行上海分行风险管理缺位，合规、内审等部门未能有效发挥监督制约和预防保护作用，案件防控工作有效性严重不足。该员工利用银行在内部控制、风险管理、系统建设等方面存在的严重漏洞，无指令办理部分账户资金对外支付，盗用复核人密码，将资金划转入由其实际控制的账户。

为此，上海银保监局依法作出行政处罚，对裕信银行上海分行处以罚款1030 万元人民币;对涉案人员韩某某禁止终身从事银行业工作;对时任该分行行长予以警告，并取消其银行业金融机构董事、高级管理人员任职资格2年。同时，责令该行对有关责任人严肃给予内部问责。

资料显示，意大利裕信银行总部位于意大利米兰，于1998年由意大利多家主要银行合并而成。1996年2月12日，意大利裕信银行股份有限公司上海分行注册成立。

去年年底，该行首席执行官让-皮埃尔·穆斯蒂尔(Jean-Pierre Mustier)表示，在意大利银行业应对经济增长放缓和负利率之际，该行预计在2023年回报投资者20亿欧元(22亿美元)的股份回购，届时，该机构裁员人数将超过约8000人相当于员工总数的9%以上，其中一部分将通过关闭约500家分支机构实现。

(来源：蓝鲸财经。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=37623>。时间：2020年7月28日。访问时间：2020年7月28日8:50。)